

услуг внутри данной системы.

Таким образом, национальная система межбанковских электронных платежей в Беларуси направлена на создание условий, обеспечивающих устойчивое состояние белорусской платежной системы, поддержание постоянного во времени обеспечения ликвидности и управления рисками. Данная национальная система находится в переходной стадии, когда, с одной стороны, в ее совершенствовании заинтересованы крупные банки и специализированные фирмы, а с другой стороны, начинается процесс, когда платежные карточки становятся обязательной банковской услугой, которую клиенты уже требуют. Развиваются крупные карточные проекты, расширяется инфраструктура обслуживания по карточкам, разрабатывается своя нормативная база. Совершенствование системы межбанковских электронных платежей в Республике Беларусь в свою очередь будет способствовать развитию электронной торговли на качественно новом уровне.

### **Система платежей через Интернет и мобильный телефон (на основе электронных денег «Рапида Бел»)**

*Клименко Владимир Михайлович*

*начальник отдела развития бизнеса СООО "Рапида Бел"*

В последние десятилетия отмечается активная интенсификация научно-технического прогресса, проникающего во все сферы человеческой жизни. Не осталась в стороне и сфера денежного обращения. В последние годы появилось множество платежных систем, позволяющих осуществлять розничные платежи, не выходя из дома, расплачиваться посредством мобильного телефона и приобретать товары через Интернет.

По данным Банка международных расчетов, проводящего регулярные исследования рынка электронных денег, на начало 2004 года в мире насчитывалось порядка 100 платежных систем электронных денег национального и международного масштаба.

В апреле 2005 года в Республике Беларусь был реализован проект построения аналогичной платежной системы - универсальной системы платежей через Интернет и мобильный телефон «Рапида Бел» (Система), основанной на использовании электронных денег. С помощью Системы можно оперативно и круглосуточно оплачивать услуги операторов сотовой связи, доступ в Интернет, коммунальные услуги, совершать покупки в Интернет-магазинах и др. Для этого не надо идти в банк или на почту, искать ближайший банкомат или иной платежный терминал. Достаточно купить универсальную предоплаченную карточку «Рапида Бел». Сервис доступен круглосуточно, зачисление денежных средств происходит в считанные минуты.

Система «Рапида Бел» осуществляет свою деятельность в точном соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. Правовую основу функционирования Системы составляют банковское законодательство, в частности, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 года №201 "О правилах осуществления операций с электронными деньгами", иные акты законодательства, а также разработанные в соответствии с ними Правила

Системы, другие локальные нормативные правовые акты и договоры между участниками Системы.

На сегодняшний день в стране инфраструктура рынка электронных денег и созданных на их основе систем мобильных и Интернет платежей только начинает формироваться, что, безусловно, негативно влияет на увеличение объемов и расширение спектра розничных банковских услуг, улучшение качества обслуживания населения. Более того, высокие издержки на создание и поддержание инфраструктуры зачастую не покрываются полученными от этого доходами даже в крупных банках.

Участие в Системе позволяет банкам получить дополнительный доход в виде комиссионных, взимаемых с потребителей и ПТС, доход от привлеченных денежных средств, значительно увеличить объемы предоставляемых услуг вследствие конкурентного снижения стоимости платежных операций по сравнению с традиционными способами оказания услуг. Согласно экспертным оценкам, себестоимость операции при дистанционном обслуживании оказывается на 60% ниже, чем при обслуживании клиента в отделении. Проведение платежного документа через сотрудников банка требует постоянного привлечения человеческих и материальных ресурсов.

Для ПТС очень важную роль играют следующие факторы: невысокая стоимость обслуживания в Системе, продуктивность с возможностью совершения микроплатежей, надежность и безопасность. Все это учтено в Системе таким образом, чтобы участие для ПТС было максимально выгодным.

Проведенное платежной системой «Рапида Бел» исследование лояльности плательщика месту и способа совершения платежей показало, что, например, лишь около 20% клиентов оплачивают услуги связи в одном и том же месте, тогда как 50% клиентов вообще не являются лояльными месту оплаты услуг сотовой связи. В целом рыночную ситуацию можно охарактеризовать следующим образом: клиенты лояльны «собственным ногам», предпочитая оплачивать услуги «здесь и сейчас» в ближайшей на момент возникновения потребности оплаты точке обслуживания, при этом клиенты чувствительны к качеству сервиса (платежи должны исполняться достаточно быстро и без ошибок) и готовы платить за удобство платежа.

Предоставив своим клиентам более удобные дистанционные услуги по оплате с помощью персональных платежных сервисов «Рапида Бел» банки и ПТС избавят плательщиков от необходимости посещения мест оплаты, а банк и ПТС от накладных расходов по обслуживанию клиента в офисе. При этом лояльность клиентов достигается простотой и удобством услуги.

Система «Рапида Бел» устроена так, что пользователь, начав с решения самой насущной проблемы – оплаты своего сотового телефона, может постепенно, по мере необходимости освоить весь спектр доступных возможностей.

Организационная структура системы и реализованный функционал

Организационная структура Системы включает следующих участников: эмитентов электронных денег «Рапида Бел» (электронные деньги), Процессинговый центр, агентов по распространению универсальных

предоплаченных карточек электронных денег «Рапида Бел» (карточки «Рапида Бел»), предприятий торговли/сервиса (ПТС), держателей карточек/электронных денег (пользователей) и иных участников, связанных между собой на договорной и технологической основе.

Функции Организатора и Процессингового центра Системы выполняет Совместное белорусско-российское общество с ограниченной ответственностью «Рапида Бел». Информационная поддержка участников Системы осуществляется с использованием информационного Интернет сайта [www.rapida.by](http://www.rapida.by), который является официальным адресом Системы в сети Интернет. Процессинговое обеспечение осуществляется с использованием операционного сайта Системы с Интернет адресом [www.oper.rapida.by](http://www.oper.rapida.by).

Система ориентирована на предоставление физическим лицам, банкам, предприятиям торговли и сервиса универсальных дистанционных персональных платежных сервисов через Интернет и мобильный телефон по организации расчетов за товары и услуги с использованием электронных денег. В качестве средства управления электронными деньгами клиента используются карточки «Рапида Бел», являющиеся связующим звеном между Держателем и Системой. Карточка «Рапида Бел» представляет собой материальный символ, содержащий установленные в Системе уникальные данные, использование которых дает Держателю доступ к программно-техническому комплексу, в котором хранятся в электронном виде электронные деньги. Карточки «Рапида Бел» выпускаются банками-эмитентами номиналами 10 000, 20 000, 50 000 и 100 000 белорусских рублей и реализуются через агентов по распространению.

Ключевые характеристики электронных денег «Рапида Бел» - это простота в использовании, портативность, безопасность и анонимность.

Мы гарантируем, что электронные деньги, которые им предлагает Система, являются надежными и представляют реальную стоимость. Если эти условия не выполняются, ничто не сможет заставить людей использовать электронные деньги в своих повседневных операциях.

Система «Рапида Бел» предоставляет пользователям широкие возможности использования платежных сервисов. Сегодня это регистрация в Системе с открытием баланса, пополнение баланса в Системе на сумму номинала карточки «Рапида Бел», расчет за услуги в пределах баланса средств, просмотр текущего баланса, формирование архива операций, использование старых платежей в качестве шаблонов для новых, платежный календарь (история всех платежей) и расписание платежей.

Система осуществляет регистрацию Держателей и принимает платежи круглосуточно. Карточка «Рапида Бел» удостоверяет права требования Держателя к эмитенту электронных денег на оплату сделок в пределах номинала карточки «Рапида Бел». Предъявление пользователем серии, номера и пароля доступа карточки «Рапида Бел» Системе по каналам и средствам обслуживания Системы является бесспорным доказательством волеизъявления Держателя на совершение операции в Системе. Описание карточки «Рапида Бел», условия приобретения карточек «Рапида Бел» и инструкция по их использованию размещены на сайте [www.rapida.by](http://www.rapida.by), у эмитентов и у агентов.

После регистрации карточки «Рапида Бел» в Системе Держатель может осуществлять операции с активизированными в Системе электронными деньгами. Описание возможных операций и порядок их совершения изложены на информационном сайте Системы.

Все карточки «Рапида Бел» номинальные, однако, пополняя баланс несколькими карточками «Рапида Бел», можно выполнить операцию платежа на сумму выше номинала одной карточки «Рапида Бел».

Безопасность использования карточек «Рапида Бел» обеспечивается сгенерированными уникальными номерами и сериями карточек «Рапида Бел», паролями доступа в Систему, кодами ответов Системы и другими средствами защиты информации. Каждый пароль доступа может быть использован для входа в Систему только один раз, кроме последнего пароля. Последний пароль может быть использован многократно для осуществления платежа, а также для операции присоединения к остатку средств, принадлежащих Держателю в Системе, номинала новой карточки «Рапида Бел». Каждый пароль доступа в течение сеанса связи с Системой посредством персонального платежного Интернет-сервиса может использоваться для проведения любого количества платежей. Держатель обязан сохранять использованную карточку «Рапида Бел» до получения оплаченных с ее помощью товаров или услуг.

Эмиссию электронных денег посредством выпуска в обращение карточек «Рапида Бел» осуществляют банки-участники Системы на основании договора на обслуживание в Системе, заключаемого с Организатором Системы. Количество и номиналы карточек «Рапида Бел» определяются эмитентом самостоятельно согласно планируемому объему эмиссии. Идентификационные данные и пароли доступа по карточкам «Рапида Бел» генерируются Организатором системы согласно направляемой эмитентом Организатору заявке. Для получения карточек «Рапида Бел» у эмитента (агента по распространению) юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели вносят в кассу эмитента (агента по распространению) либо переводят в безналичном порядке на соответствующий банковский счет денежные средства в сумме и валюте, соответствующих сумме и валюте номинала получаемых карточек «Рапида Бел» и стоимости карточки «Рапида Бел» как материального символа, устанавливаемой эмитентом. Денежные средства, поступающие от пользователей, учитываются на счете, открываемом на балансовом счете 3350 «Счета предоплаченных банковских пластиковых карточек». Распространение карточек осуществляется как непосредственно эмитентами, так и агентами по распространению на основании договоров, заключаемых с эмитентами, в которых предусматривается возможность приобретения карточек «Рапида Бел» с предварительным перечислением эмитенту денежных средств либо с отсрочкой платежа в форме беспроцентного коммерческого займа. Банк-эмитент уплачивает агенту по распространению вознаграждение за распространение карточек «Рапида Бел».

ПТС, чтобы стать участником Системы, заключает договор с эмитентом по приему ПТС в качестве средства платежа за товары (услуги), реализуемые ПТС, электронных денег, предъявлению ПТС электронных денег к погашению



эмитенту и погашению эмитентом электронных денег ПТС. В целях удобства работы каждому ПТС присваивается уникальный трехзначный код, идентифицирующий ПТС в Системе. Электронные деньги принимаются ПТС от пользователя в уплату товаров и услуг посредством программно-технического комплекса с отражением в Процессинговом центре информации о полученной ПТС сумме электронных денег. Электронные деньги предъявляются ПТС для погашения эмитенту программно-техническим путем посредством отправки сформированного Процессинговым центром эмитенту реестра операций по ПТС, в котором должны содержаться сведения о сумме электронных денег, предъявляемых ПТС к погашению. Реестр операций по ПТС передается эмитенту Процессинговым центром каждый банковский день и содержит сведения о полученных ПТС и предъявляемых к погашению электронных деньгах за предыдущий банковский день либо за дни, являющиеся нерабочими днями для эмитента. Электронные деньги считаются переданными эмитенту для погашения с момента получения эмитентом от Процессингового центра реестра операций по ПТС. Обязательства эмитента по погашению электронных денег считается исполненным с момента перечисления эмитентом в адрес ПТС денежных средств в соответствии с реестром операций по ПТС. Эмитент перечисляет ПТС денежные средства за предъявленные к погашению электронные деньги в размере суммы, указанной в соответствующем реестре Процессингового центра. Денежные средства перечисляются эмитентом на банковский счет ПТС в течение одного банковского дня с момента получения эмитентом реестра операций по ПТС от Процессингового центра. За расчетное обслуживание ПТС уплачивает эмитенту вознаграждение.

#### **Платежный sms-сервис**

В рамках персонального платежного SMS-сервиса Система дает возможность посредством мобильного телефона осуществлять регистрацию и создание баланса в Системе, пополнение баланса новыми карточками «Рапида Бел», расчеты за товары и услуги в пределах баланса, просмотр состояния баланса.

#### **Перспективы развития системы**

Сегодня мы сделали первый шаг, успешно прошли так называемый этап опытной эксплуатации, результаты которого подтвердили четкость, оперативность и безошибочность функционирования Системы.

Рынок операций с электронными деньгами в Республике Беларусь в настоящее время пока не имеет значительных объемов и находится на этапе становления.

Система ориентирована на планомерное расширение спектра предоставляемых услуг и постепенное покрытие всей территории государства. Уже в ближайшее время планируется реализация многобанковской (многоэмитентной) версии системы, внедрение технологии продаж виртуальных карточек "Рапида Бел" в устройствах самообслуживания (банкоматы, информационные киоски) с оплатой банковскими пластиковыми карточками, внедрение технологии электронного документооборота между Процессинговым центром и ПТС соответствующего требованиям Закона

Республики Беларусь "Об электронном документе", реализацию технологии трансграничных платежей между резидентами Республики Беларусь и Российской Федерации. В числе перспективных направлений усовершенствования системы также внедрение альтернативных каналов пополнения баланса в Системе, расширение сервиса для клиентов за счет приема оплаты товаров/услуг, оплачиваемых на основании выставленных счетов ПТС, показаний счетчиков, реализацию дополнительного контроля параметров платежа на основании сведений ПТС (ФИО, лицевой счет плательщика и т.п.), начисление пени за просрочку платежа, погашение кредитов. Учитывая технологическую интеграцию между платежными системами «Рапида Бел» и «Рапида» в ближайшей перспективе планируется осуществить организацию шлюза ввода-вывода средств между "Рапида Бел" и платежными системами "Рапида", WebMoney, PAYCASH и многое другое.

## **О подходе к анализу электронных платежных систем**

*Жабко Олег Леонидович, предприниматель*

### **Особенности существующих систем микроплатежей**

Условия стабильного роста экономики, развития и повышения надежности банковской системы, роста потребительского кредита, укрепления белорусского рубля стимулируют постепенный уход населения от использования иностранной валюты в качестве резервного расчетного средства. Стабильность экономики, ведущая к сокращению валютной массы на руках населения, является предвестником бурного развития безналичных систем платежа.

Беларусь имеет возможность использовать 34-летний опыт создания и развития платежных систем, пройденный странами дальнего зарубежья. Важно воспользоваться бесценным опытом всех тех стран, которые участвовали в становлении и развитии платежных систем, и пытаться самостоятельно решать проблемы, которые уже решены "коллективным разумом" лучших умов, привлеченных лучшими банками планеты.

Первое, важно учесть, что системы электронных платежей имеют много сходств и отличий, как в плане технической реализации, так и в принципах организации платежей. Рассмотрим существующие электронные системы, которые используются в нашей республике предприятиями, предпринимателями и физическими лицами для расчетов за товары и услуги.

Несмотря на то, что все платежные системы можно классифицировать по конкретным признакам, в разговоре или при обсуждении идентифицировать систему по только ей присущим свойствам или качествам не представляется возможным. Поэтому, для однозначного понимания о какой системе идет речь, можно условно разделить их на следующие:

**1. Альтернативные.** Платежные системы с использованием электронных эквивалентов:

*Эквивалентными* - WebMoney, E-Gold

*Почтовые* - RUpay,

*Банковскими.* Системы построенные на базе одного или обособленной